

Содержание:

image not found or type unknown



ВВЕДЕНИЕ

Финансовые и банковские системы являются базовыми элементами современной рыночной экономики в любой стране. От правильности работы этих систем зависит интенсивность развития экономики страны в целом, вне зависимости от их закрытости или открытости.

Банковская система должна развиваться не отдельно от других рыночных структур, таких как государство, предприятия, домашние хозяйства, а параллельно с ними. Эффективность банковской системы в экономике определяется перераспределением денежных средств. Банки привлекают, аккумулируют, кредитуют, что является важнейшими функциями банков, так как сбережения населения направляются к предприятиям и производственным структурам помимо остальных, а именно управление в государстве системой платежей и расчетов, осуществление большинства коммерческих сделок через вклады инвестиции и кредитные операции.

Поскольку благополучие государств зависит от стабильности экономики, в то время как стабильная экономика зависит от банковской системы, то одной из важнейшей целью государства является поддержание банковской системы. Коммерческие банки, функционируя согласно денежно-кредитной политике государства, контролируют движение денежных потоков, воздействуя на скорость их оборота, эмиссию, общую денежную массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Монетарная политика государства направлено на стабильное развитие всех систем, так как неконтролируемый стремительный экономический подъем может также вызвать негативные последствия, например инфляция, которая ведет к последующим росту цен и повышению расслоения общества. Поэтому необходимо в банковской системе изначально регулировать эмиссию денег, повышать или понижать учетную ставку, повышать или понижать нормы обязательных резервов. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач экономики.

На сегодняшний день банковская система Японии – одна из самых мощных и развитых в мире. Наблюдается расширение масштабов деятельности японских кредитно-банковских учреждений. Возникновение первых банков в Японии относится к XVII в. Причиной необходимого создания банков являлась нужда интенсивного развития торговли, промышленности и сельского хозяйства путем получения кредитов. Уже в XIX в. Япония стала более открытой и в неё больше завозились иностранные инвестиции, так же происходила структурная перестройка экономики, благодаря этому последовало стремительное развитие банковской системы. В это время были основаны крупнейшие банковские институты, специализирующиеся на определенных видах услуг. Особенность развития банковской системы Японии в XIX в. в том, что оно шло не как основа для развития индустриализации страны, а как дополнение к ней при помощи государства.

УСТРОЙСТВО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ЯПОНИИ

Япония имеет одно из самых молодых банковских законодательств, которое построено по американскому образцу. Оно получило значительное развитие только после Второй мировой войны. Первые банки современного типа появились после 1872 г. как частные «национальные банки». Как коммерческие, они имели филиалы по всей стране и обладали правом эмиссии банкнот. «Национальные банки» интенсивно выпускали неконвертируемые банкноты и тем самым способствовали развитию инфляции, которая являлась тормозом для развития производительных сил. В этих условиях все острее становилась необходимость создания центрального банка Японии. Центральный банк Японии был создан в 1882 г. на срок 30 лет, а затем этот срок был продлен еще на 30 лет.

Японская банковская система состоит из трехуровневой модели, способной обеспечить кредитными ресурсами все элементы экономики.

Кредитные организации в стране включают в себя:

- Банк Японии;
- Частные финансовые учреждения;
- Государственные финансовые учреждения;

Во главе системы стоит Центральный банк – Банк Японии, 55 % акций которого принадлежит государству. Частные акционеры в управлении банком не участвуют.

Уставный капитал Банка Японии составляет 100 млн иен.

К основным функциям Банка Япония, помимо денежной эмиссии, относится денежно-кредитное регулирование экономики, в том числе осуществление международных расчетов, проведение операций на валютном рынке, а также кассовое обслуживание Казначейства.

Банк Японии возглавляется советом по управлению, в который входят: управляющий центральным банком, два заместителя управляющих, шесть членов совета по управлению. Управляющий Банком представляет Банк Японии и осуществляет общий контроль над бизнесом Банка. Два заместителя управляют делами Банка, помогая управляющему. Совет по управлению - высший руководящий орган Банка, который определяет основные принципы валютного и денежно-кредитного контроля, и устанавливает основные принципы проведения операций Банка. Совет директоров наблюдает за исполнением обязанностей должностными лицами Банка. Также с советом по управлению связаны исполнительные директора, которые управляют делами Банка, помогая управляющему и заместителям губернатора.

Банк Японии лицензирует банковскую деятельность, устанавливает минимальный размер уставного капитала банка, выдает разрешения на изменение фирменного наименования банка.

ЧАСТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Основа банковской системы Японии – частные финансовые учреждения.

Частные финансовые учреждения можно разделить на несколько категорий в зависимости от их бизнес-функций или исторического прошлого. Различие между городскими банками, региональными банками и региональными банками второго уровня не является юридическим, а представляет собой обычную классификацию для целей администрирования и статистики. Городские банки имеют большие размеры, со штаб-квартирами в крупных городах и филиалами в Токио, Осаке, других крупных городах и их ближайших пригородах. Региональные банки обычно базируются в главном городе префектуры, и они проводят большую часть своих операций в этой префектуре и имеют прочные связи с местными предприятиями и местными органами власти. Подобно традиционным региональным банкам, региональные банки второго уровня обслуживают более мелкие компании и частных лиц в своих непосредственных географических регионах. Большинство

региональных банков второго уровня преобразованы из паевых инвестиционных банков в обычные коммерческие банки.

С 1999 года нефинансовые учреждения вошли в банковский бизнес, создав новые типы банков, такие как банки, специализирующиеся на расчетах, или интернет - банки, которые по классификации относятся к другим банкам.

Вхождение нефинансовых организаций в банковский бизнес привело к внесению поправки в Закон о банковской деятельности, касающейся регулирования акционеров банка с апреля 2002 года: акционеры, владеющие более 5% общих акций банка, должны подавать документы в Агентство финансовых услуг, а тем, кто хочет владеть 20% или более, требуется разрешение агентства на приобретение акций, и они подлежат проверке этим агентством .

Частные финансовые учреждения включают в себя:

1) Банки;

2) Кооперативные финансовые учреждения;

Ядром кредитно-банковской системы выступают городские банки. Эти банки также стараются максимально привлекать сбережения частных лиц, существующие в очень больших размерах в Японии в виде срочных депозитов, так как эти сбережения на протяжении длительного периода времени являются формой накопления в целях обеспечения при выходе на пенсию. Но на этом рынке привлечённых депозитов коммерческие банки находятся не в самом привилегированном положении. С одной стороны, их основным конкурентом в этой области является сеть почтовых учреждений, которым японцы традиционно отдают предпочтение при размещении своих финансовых сбережений и у которых имеются налоговые льготы. С другой стороны, городские банки не участвуют в управлении фондами страхования жизни. И, наконец, в силу своей специализации городские банки не могут сами управлять портфелем ценных бумаг частных лиц.

Региональные банки первого и второго уровня, как и городские, также являются коммерческими, однако уступают им по объему капитала и операций. В своей деятельности региональные банки ориентируются на кредитование малых и средних предприятий, некоторые из них принимают сберегательные вклады. По своей структуре они являются кредиторами. Региональные банки играют важную роль в финансировании органов местного управления. Ряд этих банков имеет значительные по размерам активы, хотя и уступающие активам городских банков.

Количество региональных банков второго уровня сократилось почти на 18%. Сокращение происходило как вследствие банкротства и закрытия этих банков, так и в результате слияния с городскими банками.

К группе так называемых новых банков относятся интернет - банки. Интернет - банки ориентированы преимущественно на розничный бизнес: ведение клиентских счетов, прием депозитов, карточные кредиты, трастовые услуги, платежи. Интернет - банки, как правило, работают круглосуточно, 365 дней в году. Помимо интернет - банков каждый более или менее крупный банк страны предлагает обслуживание через банковские терминалы, банкоматы, ведение карточных счетов.

Наряду с национальными коммерческими банками в Японии функционирует многочисленная группа иностранных банков. Иностранные банки в Японии существенно отличаются друг от друга размером своих активов, видами основных операций и статусом, который они занимают в банковской системе страны. Особенностью этих банковских учреждений являются значительные объемы кредитования. В 1970 г. было решено включить банковскую сферу в третий раунд программы либерализации иностранных капиталовложений. Согласно условиям либерализации для иностранных банков открывались три пути проникновения в Японию: создание нового банка с иностранным капиталом или учреждение банка со смешанным капиталом, участие в управлении существующим банком и открытие отделения. Были сняты ограничения на доступ иностранных банков к местным депозитам, отменены требования о предварительном уведомлении при получении суточных кредитов на денежном рынке, лимиты получения кредитов на межбанковском рынке. Иностранным банкам было разрешено выпускать депозитные сертификаты в пределах 30% займов в иенах, а также предоставлять кредиты в иенах нерезидентам. В конце 80-х гг., в условиях все возрастающей экспансии японских кредитно-финансовых институтов на мировых рынках, Япония, стремясь обеспечить им максимально благоприятные условия в странах пребывания и избежать ответных репрессий с учетом принципа взаимности, предприняла ряд шагов по предоставлению иностранным банкам прав даже более широких, чем имеют национальные банковские институты. Рост числа иностранных банков в Японии мало изменил положение, при котором господствующие позиции по-прежнему занимают несколько давно созданных банков. Среди них выделяются американские банки.

Банки долгосрочного кредитования дополняют городские и региональные коммерческие банки. Они предоставляют в основном кратко- и среднесрочные

ссуды. В Японии к середине 2002 г. осталось всего два специализированных банка долгосрочного кредита.

Япония создала свою первую систему доверительных отношений с обеспеченными облигациями в 1905 году, когда она приняла Закон о доверительных отношениях с обеспеченными облигациями. Законодательство разрешало крупным банкам и финансовым учреждениям торговать облигациями друг с другом. При поддержке правительства, проект является ключевым фактором большого притока капитала в Японию в начале 20-го века. Приток капитала позволил стране стать военной и экономической сверхдержавой в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

В 1906 году была основана Токийская трастовая компания, чтобы помочь домашним хозяйствам и малому бизнесу мобилизовать средства и инвестировать в финансовые рынки. В 1921 году количество трастовых банков насчитывало более 400. До того момента правительство позволяло банкам в значительной степени управлять самими собой. В 1922 году Япония приняла Закон о трастах в качестве регулирующего закона для трастов и Закон о трастовом бизнесе для защиты учредителей и бенефициаров трастов.

Многие страны имеют трастовые банки или предлагают трастовые банковские услуги, но Япония имеет одну из крупнейших и наиболее устоявшихся отраслей трастового банкинга в мире. Японские трастовые банки - это финансовые учреждения, которые сочетают банковские и финансовые услуги с услугами, связанными с инвестициями, такими как управление активами, включая разработку и управление пенсионными планами, брокерские услуги по недвижимости и услуги по оценке как для корпоративных, так и для индивидуальных банковских клиентов.

КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Кооперативный финансовый институт – некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг участникам союза. Образуются такие союзы для взаимного кредитования и сбережения денежных средств своих участниками. Разветвленную сеть представляет система кредита для малого и среднего бизнеса в экономике страны, к которой относят:

1. Сельскохозяйственные кооперативы

2. Кредитный союз

3. Коммерческие взаимные шинкин - банки

Система кооперативных банков (шинкин - банков, банков общин) в ее нынешнем виде сформировалась в середине XX в. и включает местные кооперативные так называемые шинкин (shinkin) банки и Центральный банк шинкин.

Центральный банк шинкин является центральным финансовым учреждением в Японии для общенациональной сети шинкин - банков, состоящей из 255 банков и примерно 7200 отделений. Японские шинкин -банки играют чрезвычайно важную роль в финансовой индустрии, храня вклады. Центральный банк шинкин предоставляет различные финансовые продукты и услуги и использует огромные средства, депонированные в банках шинкинов по всей Японии, для инвестирования в рыночные ценные бумаги на финансовых рынках Японии и за рубежом, а также для предоставления ссуд операционным компаниям. С каждым годом политика центрального банка укрепляет корпоративную базу, расширяет операционные функции и самое главное - улучшает кредитоспособность шинкин - банков.

В то время как кооперативные банки являются мелкими и средними финансовыми учреждениями, которые работают по принципу союза, целью которых являются привлечение стабильных денежных средств и диверсифицирование источников финансирования, с последующим вкладом в развитие регионов Японии. Шинкин - банки являются некоммерческими организациями. Особенностью данного кооператива является то, что они могут принимать депозиты и за пределами своей территории, затем кредитовать членов своих регионов, также предоставлять услуги по валютнообменным сделкам. Операции этих банков все более диверсифицируются для большего привлечения и накопления ресурсов, но направляются они на финансирование регионов, где они сосредоточены.

Таким образом, данный кооператив создан:

- для развития маленьких и средних компаний;
- для повышения качества жизни жителей регионов;
- в целях содействия развитию и процветанию регионов.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Государство в Японии активно участвует в деятельности финансовых институтов. Контроль управления деятельностью подобных организаций осуществляют государственные органы. Цель функционирования государственных финансовых учреждений – стабилизация экономической ситуации, развитие экономики согласно национальным интересам. Деятельность государственных банков направлена на стабилизацию экономической системы в стране.

Виды государственных финансовых учреждений:

- Банк развития Японии - банк предоставляет комплексные инвестиционные и кредитные услуги внутренним и международным клиентам. Большое количество клиентов - японские компании, нуждающиеся в базовых инвестициях. Банк предоставляет большинство из них по низким и гибким процентным ставкам, поэтому ставка по умолчанию очень низкая.
- Японская финансовая корпорация-это финансовое учреждение, основанное на политике, чьей совместной функцией является предоставление кредитов малым и средним предприятиям, начинающим предприятиям, и образовательные ссуды физическим лицам для оплаты вступительных взносов в школу, и связанных с этим расходов. Все это делается с целью дополнить финансовую деятельность, осуществляемую частными финансовыми учреждениями, а также улучшить уровень жизни японцев.
- Японский банк международного сотрудничества - государственное финансовое учреждение, основной целью которого является продвижение экономического сотрудничества между Японией и другими странами, путем предоставления ресурсов для иностранных инвестиций и содействия международной торговле.
- Корпорация финансового развития Окинавы - финансовое учреждение, ключевая роль которого заключается в содействии развитию промышленности на острове Окинава.
- Шоко Чукин Банк - государственное финансовое учреждение, целью которого является финансирование малых и средних кооперативов.
- Японское агентство жилищного финансирования - финансовое учреждение, которое специализируется на предоставлении жилищных ссуд с фиксированной процентной ставкой частным финансовым учреждениям (предприятия и домохозяйства).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Япония – небольшая страна с высокой плотностью населения и ограниченными природными ресурсами. Поэтому у японцев существует острое чувство национального единства. Они в полной мере осознают, что их выживание зависит от единства и социальной сплоченности. Для любой страны будет полезным осмыслить опыт Японии, как страны, не имеющей, природных богатств, расположенной в зоне сложных природных катаклизмов, но добившейся наивысших в мире темпов национального развития, роста обеспеченности и продолжительности жизни населения. 90-е годы стали годами серьёзных испытаний национальной банковской системы. И объяснение этой непростой ситуации связано с историей формирования её современного состояния. После второй мировой войны финансовая система Японии преследовала одну основную цель — обеспечить дешёвое финансирование возрождающейся промышленности. Банковская система Японии является одной из самых стабильных в мире. Её стабильность обеспечивается развитой системой надзора за их созданием и деятельностью. Надзор осуществляется Банком Японии и министерством финансов. Важное значение при осуществлении надзора за банковской деятельностью придается системе регулярных контрольных проверок банков. В целях защиты интересов вкладчиков, поддержания стабильности кредитной системы и устойчивого состояния финансовых институтов министерство финансов и Банк Японии поочередно, раз в два года, проводят проверку банков.

ИСТОЧНИКИ

Книги

Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд.-М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°", 2013. - 400 с.

Банковское дело: учеб. / С.Р. Моисеев, М.В. Ключников, О.М. Акимов, Е.А. Власенкова, Е.А. Пищулин, А.С. Калашников; под общей ред. С.Р. Моисеева. - М.: Маркет ДС, 2008. - 480 с. (Университетская серия)

Электронные ресурсы

Энциклопедия по экономике "Grandars".

<https://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/kreditno-bankovskaya-sistema.html>

Энциклопедия по экономике "Grandars".<https://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bs-zarubezhnyh-stran.html>

Официальный сайт Банка Японии <https://www.boj.or.jp/en/index.htm/>

Сайт "Японская ассоциация банкиров" <https://www.zenginkyo.or.jp/en/>

Информационно-методический интернет-ресурс "АУП"

http://www.aup.ru/books/m177/4_37.htm

Сайт финансовой тематики

https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema_yaponii/